



GOBIERNO DEL  
PARAGUAY

MINISTERIO  
DE ECONOMÍA  
Y FINANZAS

# INFORME DE SALDOS DE OEE's EN EL SISTEMA FINANCIERO

---

**Ministerio de Economía y Finanzas**

VICEMINISTERIO DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA  
GERENCIA DE GESTIÓN FINANCIERA DEL ESTADO  
DIRECCIÓN GENERAL DEL TESORO PÚBLICO

**ENERO 2025**



## MARCO LEGAL

### **LEY N° 1.535/99 – DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL ESTADO.**

#### **ART. 35° “Recaudación, depósito, contabilización y custodia de fondos.**

*Inc. d) los bancos depositarios de fondos públicos remitirán al Ministerio de Hacienda a su requerimiento el estado y movimiento de cada cuenta”.*

### **LEY N° 7.408/24 – QUE APRUEBA EL PRESUPUESTO GENERAL DE LA NACIÓN PARA EL EJERCICIO FISCAL 2025. ART. 84°**

*“Establécese que los recursos institucionales de los Organismos y Entidades del Estado (OEE), podrán ser depositados en cuentas habilitadas en el Banco Nacional de Fomento (BNF), a excepción de los recursos depositados en el Banco Central del Paraguay (BCP), los fondos previsionales del Instituto de Previsión Social (IPS) y de aquellos que no se encuentren en libre disponibilidad, los cuales deberán cumplir con el presente artículo de manera gradual, una vez finalizados los respectivos acuerdos contractuales vigentes entre los Organismos y Entidades del Estado (OEE) y los bancos de plaza...”.*

### **RES. MH N° 09/2003 – QUE ESTABLECE LAS DISPOSICIONES A LAS QUE SE AJUSTARÁN LAS ENTIDADES DEPOSITARIAS DE FONDOS PÚBLICOS ART. 1°**

*“... Disponer que las Entidades Depositarias de fondos públicos en el Sistema Financiero presenten a la Dirección General del Tesoro Público, el primer día hábil de cada semana, los saldos al cierre del último día hábil de la semana inmediata anterior, por medio de registros magnéticos, ópticos o informáticos; el estado de cuenta de todos los recursos que los OEE’s tengan depositados o colocados a la fecha..”.*



## PRESENTACIÓN DE INFORMES SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE LAS ENTIDADES PÚBLICAS EN EL SECTOR FINANCIERO NACIONAL

### ENTIDADES BANCARIAS

1. BANCO ATLAS
2. BANCOP
3. BANCO BASA
4. BANCO NACIONAL DE FOMENTO
5. CITIBANK
6. BANCO CONTINENTAL
7. BANCO DO BRASIL
8. BANCO FAMILIAR
9. BANCO GNB
10. BANCO INTERFISA
11. BANCO ITAU
12. BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA
13. BANCO RIO
14. SUDAMERIS BANK
15. SOLAR BANCO
16. UENO BANK
17. ZETA BANCO



## CALIFICACIÓN DE RIESGO DE ENTIDADES BANCARIAS ENERO 2025

ENTIDAD	CALIFICACIÓN DE RIESGO/1	TENDENCIA/2	CALIFICADORA
ATLAS	AApy	ESTABLE	FIX SCR
BANCOP	AA-py	ESTABLE	EVALUADORA LATINOAMERICANA S.A.
BASA	AA-py	ESTABLE	FIX SCR
BNF	AA+py	FUERTE (+)	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
CITIBANK	AAApy	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
CONTINENTAL	AAApy	ESTABLE	FIX SCR
DO BRASIL	AA+py	ESTABLE	FELLER RATE PARAGUAY
FAMILIAR	AA-py	ESTABLE	FIX SCR
GNB	AA+py	ESTABLE	FIX SCR
INTERFISA	Apy	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
ITAU	AAApy	ESTABLE	FIX SCR
DE LA NACIÓN ARGENTINA	A-py	ESTABLE	EVALUADORA LATINOAMERICANA S.A.
RIO	A+py	FUERTE	EVALUADORA LATINOAMERICANA S.A.
SOLAR	Apy	ESTABLE	FELLER RATE PARAGUAY
SUDAMERIS	AA+py	ESTABLE	FIX SCR
UENO BANK	AA-py	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
ZETA	A+py	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A

/1 **Categoría AAA:** Instrumentos con la más alta capacidad de pago del capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada en forma significativa ante posibles cambios en el emisor, en la industria a que pertenece o en la economía.

**Categoría AA:** Alta capacidad de pago, y no se vería afectada en forma significativa ante posibles cambios en el ente, en su industria o en la economía.

**Categoría A:** Buena capacidad de pago, pero es susceptible a deteriorarse levemente ante posibles cambios en el ente, en su industria o en la economía.

**Signo +:** Menor riesgo en esa categoría.

**Sufijo py:** Calificaciones a escala nacional.

/2 **Fuerte (+):** Indica que la calificación puede subir o mantenerse.

**Estable:** Indica que no se visualizan cambios en la calificación.

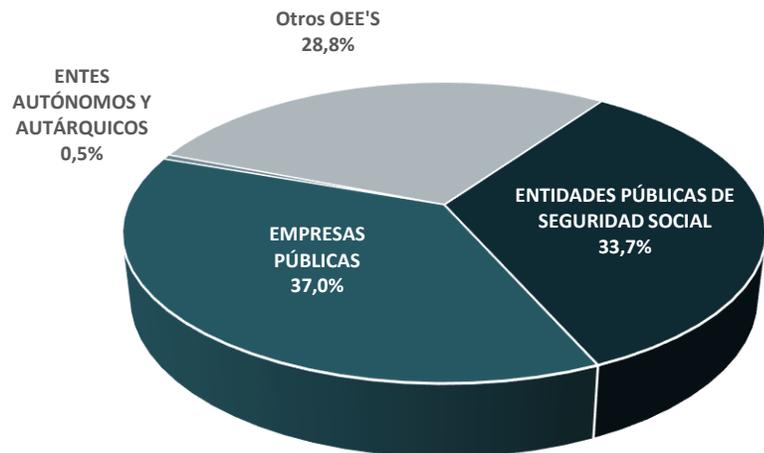


## Entidades depositantes en el Sistema Financiero

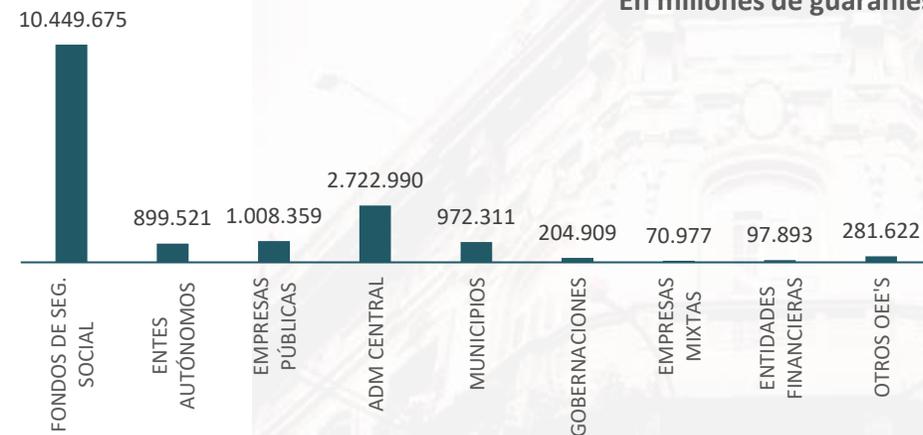
EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
ENTIDADES PÚBLICAS DE SEGURIDAD SOCIAL	133.132.919	33,7%
EMPRESAS PÚBLICAS	146.454.409	37,0%
ENTES AUTÓNOMOS Y AUTÁRQUICOS	2.106.938	0,5%
Otros OEE'S	113.705.294	28,8%
<b>TOTAL</b>	<b>395.399.560</b>	<b>100%</b>

EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	10.449.674.531.076	62,5%
ENTES AUTÓNOMOS	899.520.871.850	5,4%
EMPRESAS PÚBLICAS	1.008.359.076.899	6,0%
ADM CENTRAL	2.722.990.042.581	16,3%
MUNICIPIOS	972.310.921.369	5,8%
GOBERNACIONES	204.909.272.811	1,2%
EMPRESAS MIXTAS	70.977.445.747	0,4%
ENTIDADES FINANCIERAS	97.892.592.420	0,6%
OTROS OEE'S	281.622.463.574	1,7%
<b>TOTAL</b>	<b>16.708.257.218.327</b>	<b>100%</b>

En dólares americanos



En millones de guaraníes

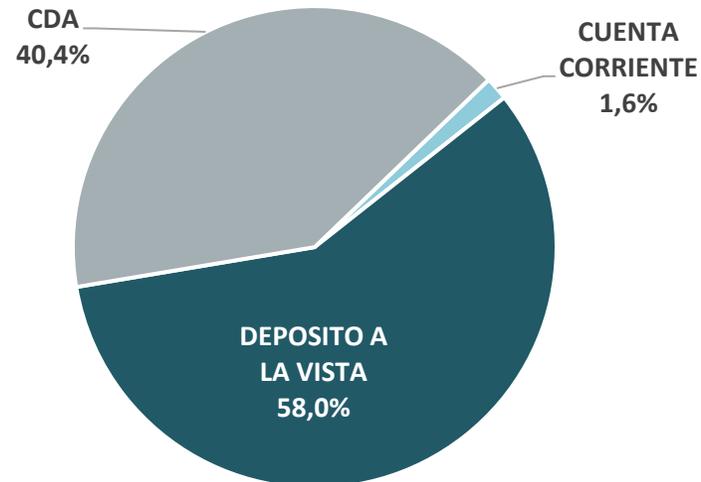


## Saldos Bancarios de las OEE Composición por Tipo de Instrumento Financiero

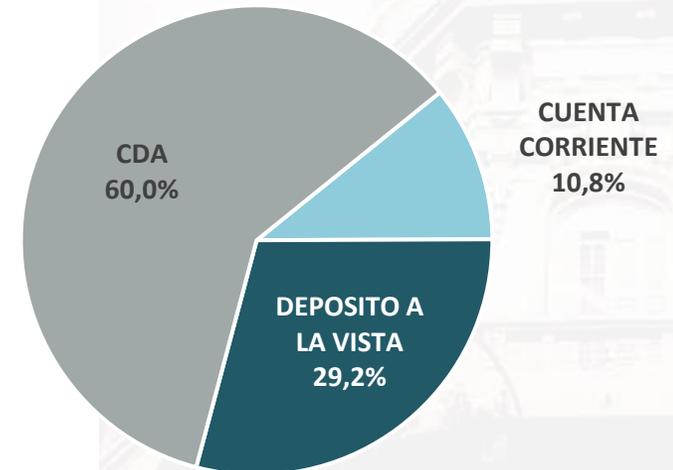
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	6.182.920	1,6%
DEPÓSITO A LA VISTA	229.375.527	58,0%
CDA	159.841.114	40,4%
<b>TOTAL</b>	<b>395.399.560</b>	<b>100%</b>

Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	1.799.024.730.920	10,8%
DEPÓSITO A LA VISTA	4.878.207.179.880	29,2%
CDA	10.031.025.307.527	60,0%
<b>TOTAL</b>	<b>16.708.257.218.327</b>	<b>100%</b>

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Composición por Tipo de Instrumento (GS)





## Total de Saldos Bancarios de los OEE en el Sistema Financiero Nacional Clasificación por Entidad Bancaria al 31 de Enero de 2025

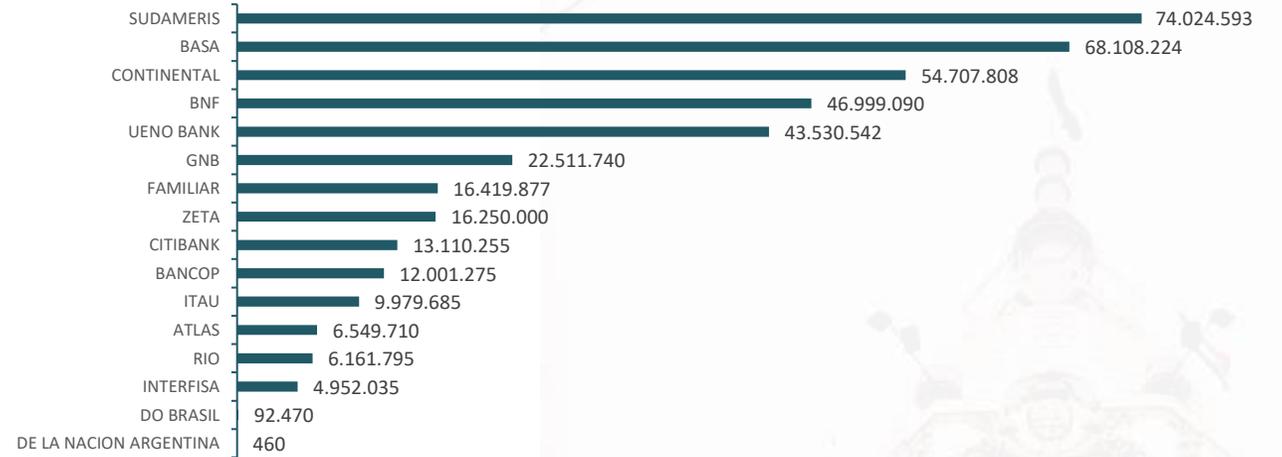
En Dólares

Banco	Monto	%
SUDAMERIS	74.024.593	18,7%
BASA	68.108.224	17,2%
CONTINENTAL	54.707.808	13,8%
BNF	46.999.090	11,9%
UENO BANK	43.530.542	11,0%
GNB	22.511.740	5,7%
FAMILIAR	16.419.877	4,2%
ZETA	16.250.000	4,1%
CITIBANK	13.110.255	3,3%
BANCOP	12.001.275	3,0%
ITAU	9.979.685	2,5%
ATLAS	6.549.710	1,7%
RIO	6.161.795	1,6%
INTERFISA	4.952.035	1,3%
DO BRASIL	92.470	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	460	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>395.399.560</b>	<b>100%</b>

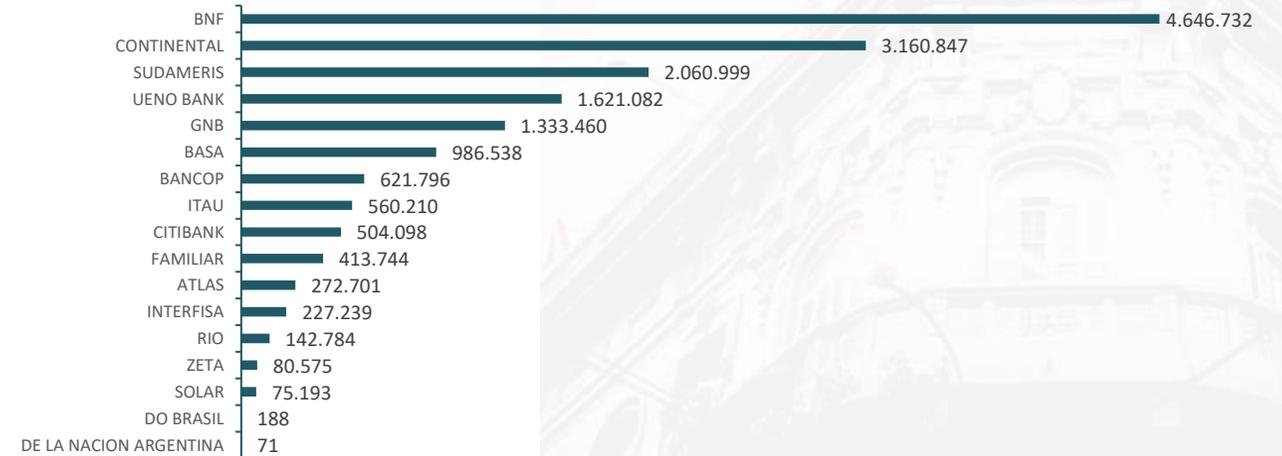
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	4.646.731.707.835	27,8%
CONTINENTAL	3.160.846.857.424	18,9%
SUDAMERIS	2.060.998.671.059	12,3%
UENO BANK	1.621.081.866.655	9,7%
GNB	1.333.459.529.197	8,0%
BASA	986.538.264.163	5,9%
BANCOP	621.796.291.577	3,7%
ITAU	560.210.272.219	3,4%
CITIBANK	504.098.370.863	3,0%
FAMILIAR	413.744.315.824	2,5%
ATLAS	272.701.034.341	1,6%
INTERFISA	227.238.834.445	1,4%
RIO	142.784.083.419	0,9%
ZETA	80.574.589.607	0,5%
SOLAR	75.192.844.085	0,5%
DO BRASIL	188.448.501	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	71.237.113	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>16.708.257.218.327</b>	<b>100%</b>

En dólares



En millones de guaraníes





### Saldos en Bancos de los OEE Cuenta Corriente en USD – GS

En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	5.602.830	90,6%
ITAU	339.604	5,5%
SUDAMERIS	62.497	1,0%
GNB	59.199	1,0%
CONTINENTAL	51.638	0,8%
ATLAS	20.462	0,3%
DO BRASIL	14.589	0,2%
RIO	11.100	0,2%
BASA	11.000	0,2%
FAMILIAR	10.000	0,2%
DE LA NACION ARGENTINA	1	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>6.182.920</b>	<b>100%</b>

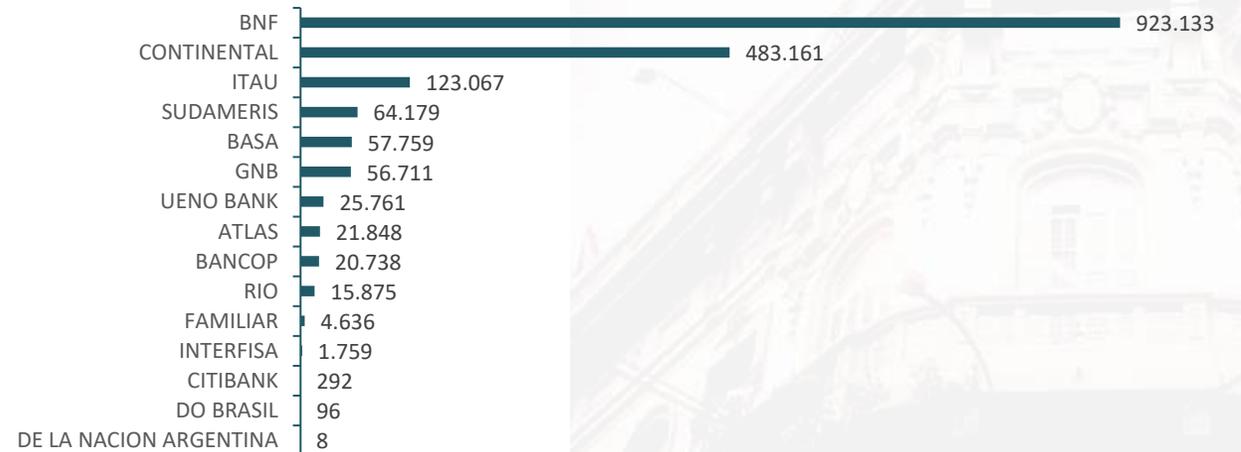
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	923.133.378.246	51,3%
CONTINENTAL	483.160.572.573	26,9%
ITAU	123.067.347.186	6,8%
SUDAMERIS	64.178.951.508	3,6%
BASA	57.759.241.481	3,2%
GNB	56.710.811.243	3,2%
UENO BANK	25.761.408.887	1,4%
ATLAS	21.848.057.873	1,2%
BANCOP	20.737.989.374	1,2%
RIO	15.875.284.430	0,9%
FAMILIAR	4.636.184.533	0,3%
INTERFISA	1.759.006.686	0,1%
CITIBANK	292.060.799	0,0%
DO BRASIL	96.005.154	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	8.430.947	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>1.799.024.730.920</b>	<b>100%</b>

En dólares



En millones de guaraníes





### Saldos en Bancos de los OEE Depósitos a la Vista en USD – GS

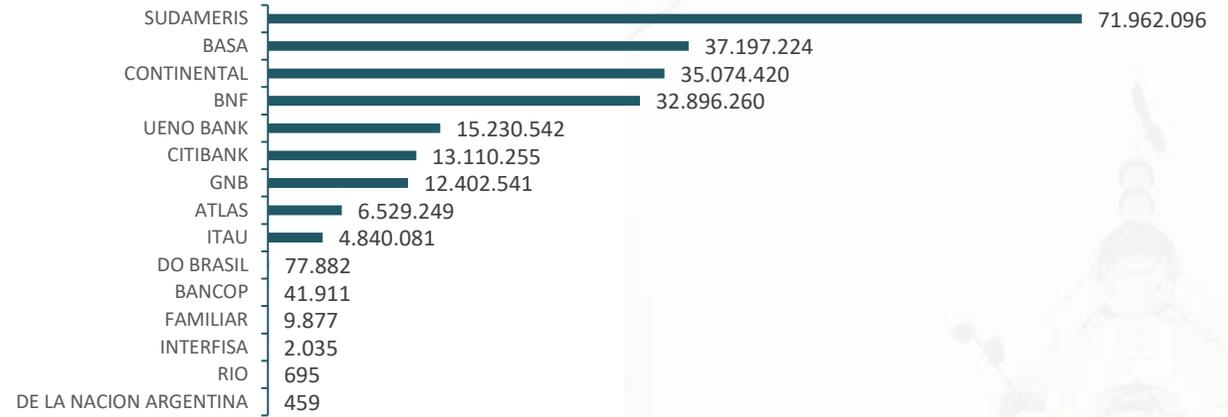
En Dólares

Banco	Monto	%
SUDAMERIS	71.962.096	31,4%
BASA	37.197.224	16,2%
CONTINENTAL	35.074.420	15,3%
BNF	32.896.260	14,3%
UENO BANK	15.230.542	6,6%
CITIBANK	13.110.255	5,7%
GNB	12.402.541	5,4%
ATLAS	6.529.249	2,8%
ITAU	4.840.081	2,1%
DO BRASIL	77.882	0,0%
BANCOP	41.911	0,0%
FAMILIAR	9.877	0,0%
INTERFISA	2.035	0,0%
RIO	695	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	459	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>229.375.527</b>	<b>100%</b>

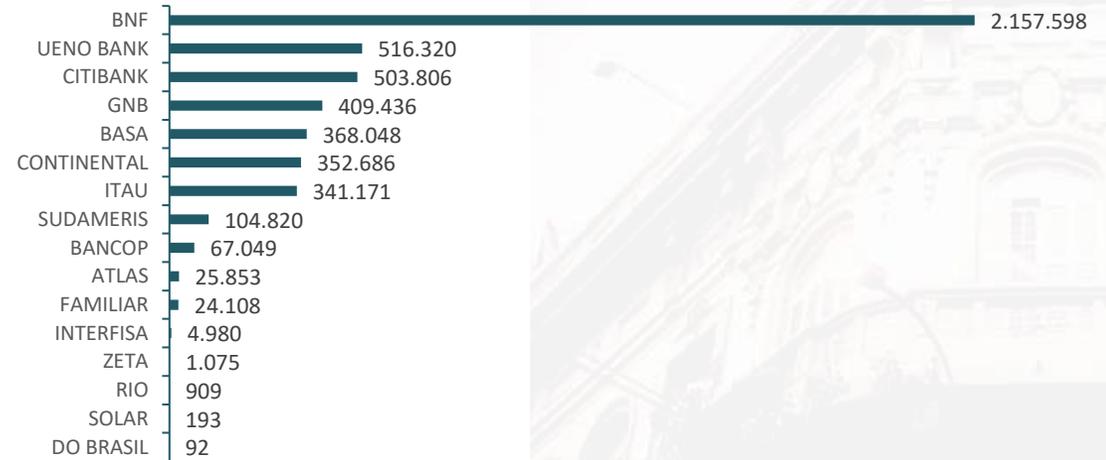
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	2.157.598.329.589	44,2%
UENO BANK	516.320.457.768	10,6%
CITIBANK	503.806.310.064	10,3%
GNB	409.436.217.954	8,4%
BASA	368.047.573.922	7,5%
CONTINENTAL	352.686.284.851	7,2%
ITAU	341.170.925.033	7,0%
SUDAMERIS	104.819.719.551	2,1%
BANCOP	67.048.943.436	1,4%
ATLAS	25.852.976.468	0,5%
FAMILIAR	24.108.131.291	0,5%
INTERFISA	4.979.827.759	0,1%
ZETA	1.074.589.607	0,0%
RIO	908.798.989	0,0%
SOLAR	192.844.085	0,0%
DO BRASIL	92.443.347	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	62.806.166	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>4.878.207.179.880</b>	<b>100%</b>

En dólares



En millones de guaraníes





### Saldos en Bancos de los OEE Certificado de Depósito de Ahorro (CDA) en USD – GS

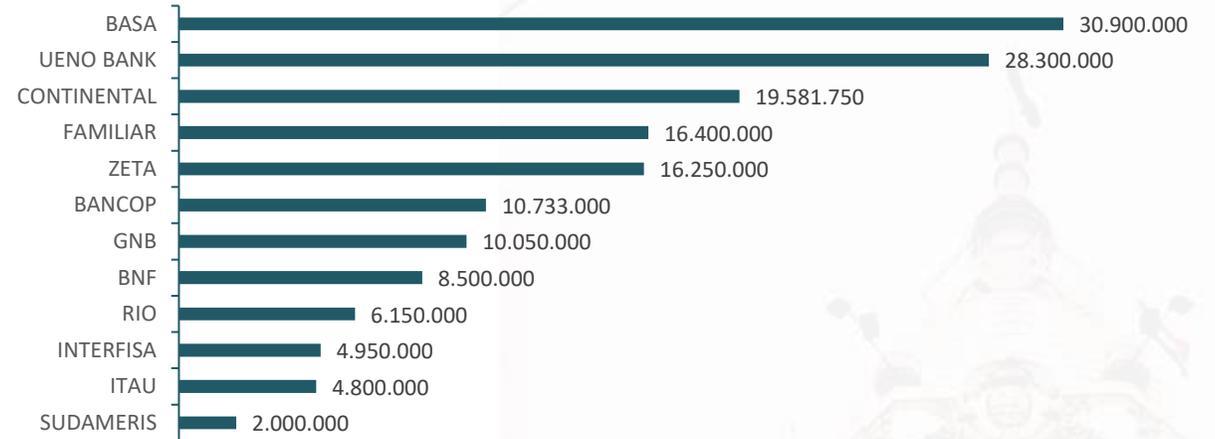
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	30.900.000	19,5%
UENO BANK	28.300.000	17,8%
CONTINENTAL	19.581.750	12,3%
FAMILIAR	16.400.000	10,3%
ZETA	16.250.000	10,2%
BANCOP	10.733.000	6,8%
GNB	10.050.000	6,3%
BNF	8.500.000	5,4%
RIO	6.150.000	3,9%
INTERFISA	4.950.000	3,1%
ITAU	4.800.000	3,0%
SUDAMERIS	2.000.000	1,3%
<b>TOTAL</b>	<b>158.614.750</b>	<b>100%</b>

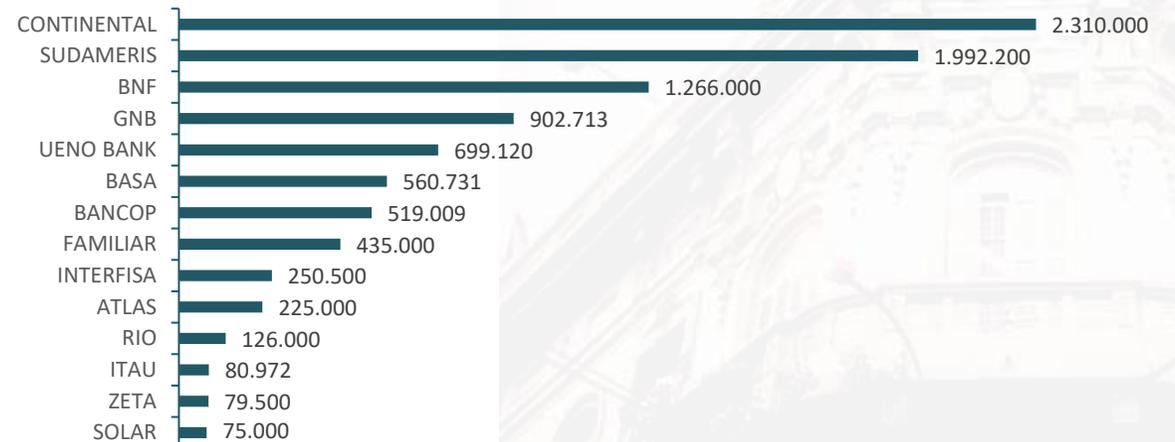
En Guaraníes

Banco	Monto	%
CONTINENTAL	2.310.000.000.000	24,3%
SUDAMERIS	1.992.200.000.000	20,9%
BNF	1.266.000.000.000	13,3%
GNB	902.712.500.000	9,5%
UENO BANK	699.120.000.000	7,3%
BASA	560.731.448.760	5,9%
BANCOP	519.009.358.767	5,5%
FAMILIAR	435.000.000.000	4,6%
INTERFISA	250.500.000.000	2,6%
ATLAS	225.000.000.000	2,4%
RIO	126.000.000.000	1,3%
ITAU	80.972.000.000	0,9%
ZETA	79.500.000.000	0,8%
SOLAR	75.000.000.000	0,8%
<b>TOTAL</b>	<b>9.521.745.307.527</b>	<b>100%</b>

En dólares

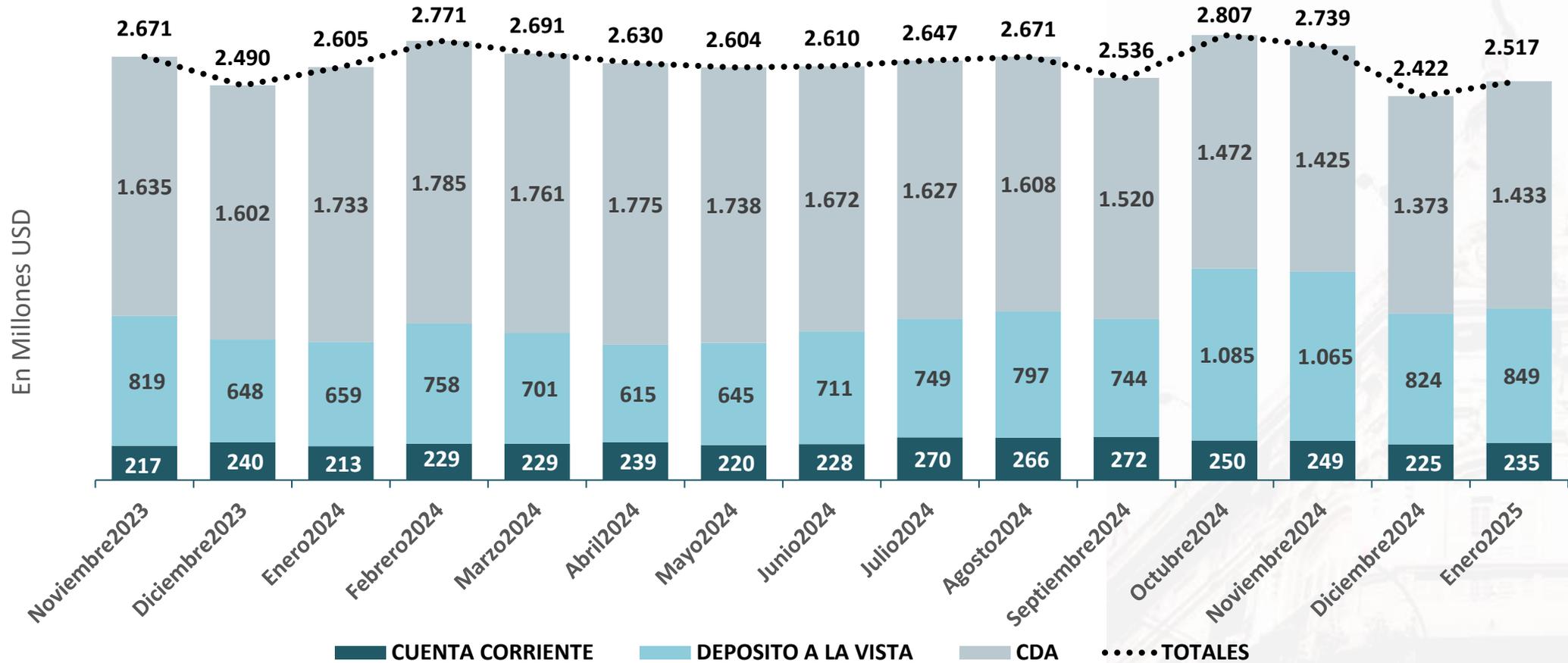


En millones de guaraníes





## Evolución por Tipo de Depósito en el Sistema Financiero En millones de Dólares





## Principales Conclusiones

- Los saldos públicos totales en las Entidades Bancarias al cierre del mes de Enero/2025 ascienden a la suma de USD 2.517 millones, con una variación negativa del -3,4% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.605 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 57,% corresponden a CDA'S; el 33,7% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 9,3%.
- Alta concentración en 4 bancos, con el 66,7% de todos los fondos depositados (De mayor a menor: BNF, CONTINENTAL, SUDAMERIS y UENO BANK). La calificación de las mismas hablan de buena solvencia y con tendencias estables.
- Aprox. USD 1.433 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 81,8% están en poder del IPS.